

شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.م)
الجمهورية العربية السورية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين والبيانات المالية للسنة المنتهية
في 31 كانون الأول 2019

شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.م)
الجمهورية العربية السورية

رقم الصفحة

البيان

- تقرير مدققي الحسابات المستقلين.
- قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019.
- قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.
- قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.
- إيضاحات حول القوائم المالية .

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019، وكل من قائمة الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية. في رأينا إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2019 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفق لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في الجمهورية العربية السورية وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

التركيز على نقاط مهمة

من دون التحفظ في استنتاجنا، نلفت الانتباه إلى ما يلي:

- كما هو مبين بالإيضاح 21، قامت الشركة باحتساب احتياطي حسابي على أساس 60% من أقساط التأمين على الحياة و احتياطي أقساط غير مكتسبة للحوادث الشخصية ، في حين يتطلب القرار رقم 100/351/م.أ الصادر عن هيئة الاشراف على التأمين احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اکتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة.
- كما هو مبين في الإيضاح رقم 25، فقد تجاوزت قيمة العمولات المدفوعة لبعض مندوبي المبيعات الحد المسموح به بموجب قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 846/ص والذي نص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو المسوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة ما لا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول إعداد القوائم المالية للشركة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية بشكل عادل ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. عند إعداد القوائم المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في العمل والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو عندما لا تتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك. إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.



٥٩٢٨

ش/7

رقم الترخيص /

شركة الدار للتدقيق والاستشارات
المحدودة المسؤولية

اسم



شهادة محاسب قانوني

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجموعها فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. حيث قمنا أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم للإجراءات الرقابية الملائمة للتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو أن نعدل في رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن أحداثاً وظروفاً مستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل.
- تقييم العرض الإجمالي وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددتها خلال عملية التدقيق.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق القوانين والأنظمة المعمول بها بالجمهورية العربية السورية كما يتضمن التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالقوائم المالية. تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن القوائم المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

المحاسب القانوني

شركة الدار للتدقيق والاستشارات المالية

دمشق في 2020/04/26



قائمة المركز المالي كما تظهر في 31 كانون الأول 2019
الأرقام مدرجة بالليرة السورية

كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2019	إيضاح	
			الموجودات
407,632,566	705,898,290	4	النقد وما في حكمه
2,042,636,910	1,746,408,664	5	ودائع لأجل
186,841,397	152,191,269	6	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
256,638,384	159,965,271	7	ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
189,790,583	174,343,847	8	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
235,349,975	225,072,841	9	حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة
2,900,464	19,891,839	10	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
462,500	462,500	11	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
59,250,806	54,390,055	12	ممتلكات ومعدات
-	52,833,735	13	موجودات حق استخدام الأصول
6,605,496	6,697,025	14	موجودات غير ملموسة
25,000,000	25,000,000	15	وديعة مجمدة
3,413,109,081	3,323,155,336		اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات عقود التأمين
508,038,800	519,379,439	9	احتياطي أقساط غير مكتسبة
859,089,762	804,586,059	8	احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
50,179,051	136,182,863	16	مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
298,256,406	277,254,493	17	مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
1,715,564,019	1,737,402,854		إجمالي مطلوبات عقود التأمين
210,654,442	195,317,405	18	داننون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
64,776,131	528,001	10	مبالغ مستحقة للأطراف ذات العلاقة
28,705,325	17,922,823	31	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
2,019,699,917	1,951,171,083		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
850,000,000	850,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
155,584,430	165,595,089	20	احتياطي قانوني
155,584,430	165,595,089	20	احتياطي اختياري
105,195,453	64,300,560		أرباح مدورة محققة
127,044,851	126,493,515	30	مكاسب/(خسائر) مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
1,393,409,164	1,371,984,253		إجمالي حقوق الملكية
3,413,109,081	3,323,155,336		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي



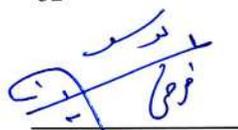
المدير العام

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

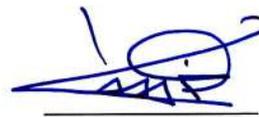
السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019	إيضاح	
923,940,270	970,629,092	33	إيرادات التأمين أقساط مكتتبية
(11,149,960)	(11,199,153)		حسومات على الأقساط
(409,421,225)	(395,729,259)	33	حصة معيدي التأمين
503,369,085	563,700,680		صافي الأقساط المكتتبية
46,381,589	(21,617,773)	22	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبية
549,750,674	542,082,907		صافي الأقساط المكتتبية
18,856,206	20,140,701	23	إيرادات عمولات إعادة التأمين
568,606,880	562,223,608		اجمالي إيرادات التأمين
			مصاريف التأمين
(496,712,706)	(394,140,817)	24	التعويضات المدفوعة
292,279,934	231,737,329	24	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
(204,432,772)	(162,403,488)		حصة الشركة من التعويضات المدفوعة
30,173,744	21,505,243	24	التغير في الاحتياطات تحت التسوية
31,121,295	17,551,725	24	التغير في احتياطي حوادث وقعت ولم يبلغ عنها
61,295,039	39,056,968		اجمالي التغير في الاحتياطات
(123,149,524)	(128,691,841)	25	عمولات وحوافز الإنتاج
(53,348,529)	(47,935,858)	26	المصاريف التأمينية الأخرى
(5,543,642)	(5,823,775)	27	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(325,179,428)	(305,797,994)		اجمالي مصاريف التأمين
243,427,452	256,425,614		صافي دخل الاكتتاب
(353,237,684)	(365,898,416)	28	المصاريف الإدارية والعمومية
(109,810,232)	(109,472,802)		الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية) بعد تخفيض المصاريف الإدارية والعمومية
232,699,869	174,994,318	5	إيرادات الفوائد
73,450	-	29	أرباح (خسائر) التخلي عن موجودات ثابتة
-	36,000		إيرادات أخرى
655,082	200,867	30	المكاسب (الخسائر) محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(7,376,730)	33,796,872	30	المكاسب (الخسائر) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
116,241,439	99,555,255		ربح السنة قبل الضريبة
(27,694,668)	(16,855,166)	31	مصروف ضريبة الدخل
88,546,771	82,700,089		صافي ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
88,546,771	82,700,089		الربح الشامل للسنة
10.42	9.73	32	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي



المدير العام

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

إجمالي حقوق الملكية	مكاسب/(خسائر) مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح مدورة محققة	ربح السنة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
1,393,409,164	127,044,851	105,195,453	-	155,584,430	155,584,430	850,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
82,700,089			82,700,089				الربح الشامل للسنة
-	33,796,872	48,903,217	(82,700,089)				تخصيص ربح السنة
-	(34,348,208)	34,348,208					تحويل من مكاسب مدورة غير محققة الى أرباح محققة
-		(20,021,318)		10,010,659	10,010,659		المحول إلى الإحتياطي القانوني والإختياري
(104,125,000)		(104,125,000)					أرباح موزعة (إيضاح 37)
1,371,984,253	126,493,515	64,300,560	-	165,595,089	165,595,089	850,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إجمالي حقوق الملكية	مكاسب/(خسائر) مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح مدورة محققة	ربح السنة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
1,411,424,167	176,879,997	106,590,628	-	138,976,771	138,976,771	850,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
88,546,771			88,546,771				الربح الشامل للسنة
-	(7,376,730)	95,923,501	(88,546,771)				تخصيص ربح السنة
-	(42,458,416)	42,458,416					تحويل من مكاسب مدورة غير محققة الى أرباح محققة
-		(33,215,318)		16,607,659	16,607,659		المحول إلى الإحتياطي القانوني والإختياري
(106,561,774)		(106,561,774)					أرباح موزعة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
1,393,409,164	127,044,851	105,195,453	-	155,584,430	155,584,430	850,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي



المدير العام

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
116,241,439	99,555,255
18,925,589	60,060,651
(232,699,869)	(174,994,318)
(73,450)	-
(46,381,589)	21,617,773
7,376,730	(33,796,872)
-	1,500,000
(136,611,150)	(26,057,511)
7,335,666	95,173,113
75,727,076	(23,435,165)
(1,769,295)	15,446,736
(78,299,870)	31,405,339
-	(67,780,904)
(59,525,745)	(54,503,703)
17,529,632	66,029,496
18,371,603	(21,001,913)
23,012,494	(17,364,107)
(134,229,589)	(2,088,618)
(28,645,495)	(27,637,668)
(162,875,084)	(29,726,286)
(42,687,500)	(19,662,914)
-	(20,681,346)
255,030,091	178,239,107
199,600,361	228,444,626
73,450	-
412,016,402	366,339,473
(107,141,339)	(102,097,931)
(107,141,339)	(102,097,931)
(2,524,469)	63,750,468
139,475,510	298,265,724
268,157,056	407,632,566
407,632,566	705,898,290

الأنشطة التشغيلية
ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات لبنود غير نقدية :
الإستهلاكات والإطفاءات
إيراد الفوائد
(أرباح) خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(المكاسب) الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة

حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها

مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
موجودات حق استخدام الأصول
احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت لم يبلغ عنها
مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
داننون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
سداد عقود الإيجار
إيرادات الفوائد المقبوضة
ودائع لأجل

مبالغ مقبوضة ناتجة عن بيع أصول ثابتة
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية

أرباح موزعة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية

تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني إيضاح رقم 4

النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي



المدير العام

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

1 الوضع القانوني ونشاط الشركة:

- شركة المشرق العربي للتأمين - ش.م.م سورية مسجلة في الجمهورية العربية السورية كشركة مساهمة مغلقة وقد تم تأسيسها بموجب المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 و المرسوم التشريعي رقم 68 للعام 2004، والمسجلة في السجل التجاري رقم 14721 بتاريخ 12 أيلول 2006 ، و بتاريخ 28/4/2016 تم توفيق اوضاع الشركة وفق احكام المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 .
- صدر أمر المباشرة بالأعمال في 12 تشرين الثاني 2006 من قبل هيئة الإشراف على التأمين.
- غاية الشركة الأساسية ممارسة التأمين وفق الأنواع المرخص لها بممارستها.
- إن مكتب الشركة الرئيسي المسجل هو: سورية - دمشق - صالحيه - فردوس - خلف مرآب فندق الشام - بناء ابن زيدون.
- تمتلك شركة المشرق العربي للتأمين - الإمارات العربية المتحدة 40 % من أسهم الشركة.

2 أسس إعداد القوائم المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- أعدت البيانات المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات هيئة الإشراف على التأمين و قرارات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية .
- أعدت البيانات المالية بالليرة السورية والتي تمثل العملة الوظيفية للشركة .
- أعدت البيانات المالية للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

- سياسات محاسبية ومعايير وتفسيرات جديدة ومعدلة
- إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية مماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 ، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري في أو بعد 1 كانون الثاني 2019.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

- سياسات محاسبية ومعايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

(1) المعيار الدولي للتقرير المالي 16 عقود الإيجار

تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 لفترة التقرير الحالية ويتوجب على الشركة تغيير سياساتها المحاسبية كنتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 - عقود الإيجار". يسري المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019. لم يكن للمعايير الأخرى أي تأثير على السياسات المحاسبية للشركة ولم تتطلب تعديلات بأثر رجعي. تم الإفصاح في الإفصاح رقم (3-س) عن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 على السياسات المحاسبية.

استخدمت الشركة الوسائل العملية التالية المسموح بها بموجب المعيار كمايلي :

- عقود الإيجار التشغيلية المتبقية أقل من 12 شهراً كما في 1 كانون الثاني 2019 كعقود إيجار قصيرة الأجل .

- لم يتم بتعديل المعلومات المقارنة أو تعديل حقوق الملكية الافتتاحية على النحو المسموح به وفقاً لأحكام التحول للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16.

بناء على ذلك، سجلت الشركة مطلوبات إجارية وموجودات حق الاستخدام الناشئة عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 في قائمة المركز المالي في 1 كانون الثاني 2019، وتم قياس موجودات حق الاستخدام بالقيمة المساوية للمطلوبات الإيجارية، معدلة بقيمة أي مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار مثبت في قائمة المركز المالي قبل تاريخ التطبيق المبدئي مباشرة.

(2) المعيار الدولي للتقرير المالي 9 الأدوات المالية

لا يوجد تأثير جوهري لتطبيق المعيار الدولي رقم 9 على بيانات الشركة، كما أن الشركة مستوفية لشروط الإعفاء المؤقت وتنوي تأجيل تطبيقه حتى تاريخ نفاذ المعيار الدولي رقم 17 عقود التأمين الذي يصبح نافذاً للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022 . لم يتم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه لم يسر بعد.

- المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

بفعل للفترة السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

أول كانون الثاني 2022.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) : " عقود التأمين ". يهدف لتوفير أساس موحد للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين ويفصل المعيار مكونات عقد التأمين، ويحدد كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح، ويضع نموذج محاسبي للقياس يركز على فكرة تجميع العقود، كما يدخل عدة تغييرات على نمط العرض التقليدي للقوائم الذي يتبناه معيار المحاسبة الدولية رقم (1) بما يعزز فائدة المستثمرين.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

- المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

المعيار أو التفسير يفعل للفترات السنوية التي تبدأ في

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10): "القوائم المالية الموحدة"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): "الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (2011)" والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروع المشترك.

تعديلات معيار التقارير المالية رقم (3): "اندماج الأعمال". أول كانون الثاني 2020.

التعديلات على المعيار محاسبة الدولي رقم (1): "عرض البيانات المالية" يتعلق بتعريف المعلومات المادية، حيث أصبحت عناصر التعريف أكثر دقة، وفقاً للتعريف الجديد تكون المعلومات المادية إذا كان الإهمال أو الخطأ أو التعتيم من المتوقع أن يتأثر على المستخدمين الرئيسيين للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، التي توفر معلومات مالية عن تقرير محدد.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8): "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". أول كانون الثاني 2020. يتعلق بتعريف المعلومات المادية

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقديم أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية المشتركة.

2.3 مصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال السنة القادمة هي كما يلي:

2.3 مصادر أساسية للتقديرات والافتراضات (تتمة)

- مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 1 . اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن الشركة تمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

- القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

- مخصص المطالبات تحت السداد

الحكم الجيد من قبل الإدارة أمر مطلوب عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي العقود الناشئة من المطالبات التي تمت ضمن عقود التأمين. مثل هذه التقديرات ضرورية استناداً إلى الافتراضات الرئيسية حول عديد من العوامل التي تتضمن التفاوت والاحتمالية ودرجات الحكم إضافة إلى شكوك ونتائج فعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات في الالتزامات المقدرة على وجه الخصوص، يجب إجراء تقديرات نهائية للتكلفة المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي وقعت قبل تاريخ بيان المركز المالي لكن لم يتم الإبلاغ عنها إلا بعد تاريخ بيان المركز المالي الطريقة الأساسية المتبناة من قبل الإدارة عند تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي وقعت لكن لم يبلغ عنها بعد، هو استخدام نمط تسويات المطالبات السابقة لتوقع نمط تسوية المطالبات المتوقعة للمطالبات التي تتطلب قرارات التحكيم أو اللجوء للقضاء يتم تقديرها بشكل مستقل. الخبراء المستقلون عادة ما يقدرون مطالبات العقارات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات القائمة المبلغ عنها والمطالبات التي وقعت ولم يبلغ عنها بشكل دوري.

3 السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة:

أ- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص.

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناء على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل الشامل. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في 31 كانون الأول 2019

25%	تأمين النقل البحري- بضائع
100%	تأمين المسافرين
40%	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
40%	تأمين الزامي للسيارات
60%	التأمين الصحي
100%	تأمينات لآجال طويلة
60%	الحوادث الشخصية

ب- التزامات عقود التأمين:

- التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي بالإضافة الى مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية 100% من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي
والإلزامي
أيهما أكبر 15 % من قيمة مطالبات تحت التسوية أو 7,5 % من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

التأمين الصحي 15% من المطالبات المدفوعة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- التزامات عقود التأمين (تتمة):

التأمين الإلزامي
ابتداء من البيانات المالية الختامية لعام 2015 وبناء على تعميم هيئة الاشراف على التأمين رقم 1099/ص المؤرخ بتاريخ 25 تشرين الثاني 2015، يتم احتساب أيهما أكثر 15 % من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (اجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحا منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو 7,5 بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها.

- يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين لإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداء من الأول من كانون الثاني 2014. كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، في نهاية الفترة الحسابية التالية لفترة الإحتجاز .

ت- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين لنهاية السنة بعد تنزيل الإسترادات المستحقة عنها. حيث تقوم الشركة بقيد الإسترادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

ث- إعادة التأمين:

في سبيل تقليل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة، تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع معيدي التأمين، وتتضمن عمليات إعادة التأمين عمليات إعادة التأمين النسبي وتجاوز الخسائر والاختياري وأنواع أخرى من إعادة التأمين لجميع أنواع الأعمال. لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحصيل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيدي التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة. بتاريخ كل بيان مركز مالي أو بشكل متكرر يتم إجراء مراجعة لتدني قيمة الموجودات الخاصة بإعادة التأمين عندما يكون هناك مؤشر على حدوث تدني في قيمة هذه الموجودات خلال سنة من تاريخ بيان المركز المالي. يحدث الانخفاض عند ظهور دليل موضوعي منطقي يبين أن الشركة قد لا تسترد المطالبات تحت السداد وفقا لشروط العقد. عند إمكانية قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من شركة إعادة التأمين بشكل موثوق يتم تسجيل خسارة تدني القيمة في بيان الدخل الشامل.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الدخل الشامل وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ح- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية.

تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحويل المتوقعة.

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

خ- النقد وما يوزاى النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر أو أقل).

د- تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها الى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموحودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي.

يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من إجراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019

436.00	دولار أمريكي
488.63	يورو
118.70	درهم إماراتي

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ذ- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناء على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام 2019 ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم اثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل. يتم اثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل في السنة التي يتم بها التحصيل.

ر- تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام بالمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً الى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدى أبلغت للشركة. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناء على ذلك.

ز- الأصول الثابتة:

تدرج الأصول الثابتة بسعر التكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الممتلكات والمعدات وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للأصول وذلك حسب النسب التالية:

الأثاث والمفروشات من 10% الى 15%

أجهزة كمبيوتر 15%

السيارات 15%

موجودات أخرى 10%

تحسينات بناء مستأجر 10%

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الشامل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي يتم استبعاد الأصل فيها.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

س- عقود الإيجار:

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، عقد إيجار، عند بدء العقد. وتقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام والمطلوبات الإيجارية المقابلة فيما يتعلق بجميع اتفاقيات الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تثبت الشركة مدفوعات الإيجار كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الموجودات المؤجرة.

مطلوبات إيجارية

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية الصافية لمدفوعات الإيجار المستحقة الدفع في تاريخ بدء الإيجار. يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، كما هو الوضع مع عقود إيجار الشركة، عندها يتم استخدام معدل الاقراض الإضافي للمستأجر، حيث يمثل المعدل الذي يجب على المستأجر سداه لاقراض المبالغ الضرورية للحصول على موجودات ذات قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية ممثلة بأحكام وضمن وشروط ممثلة التحديد معدل الاقراض الإضافي، على الشركة.

موجودات حق الاستخدام

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس الأولي لالتزام الإيجار المقابل، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء عقد الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت عندما تتحمل الشركة التزاماً يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل الأساسي، أيهما أقل. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي للشركة أو تكلفة أصل حق الاستخدام يعكس أن الشركة توقع ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك قيمة أصل حق الاستخدام ذي الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي، يبدأ الاستهلاك في التاريخ الذي يكون فيه الأصل جاهزاً للاستخدام بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر، أو استعادة الموقع الذي توجد عليه أو استعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط وأحكام عقد الإيجار، يتم إثبات المخصص وقياسه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة".

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ش- الموجودات غير الملموسة:

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالتكلفة , وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلا منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

يتم تقدير عمر الأصول غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الأصول غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل. أما الأصول غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الأصول في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضروريا وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الأصول غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الشامل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة يحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت وذلك حسب النسبة التالية:

برامج الكمبيوتر 15%

موجودات أخرى 10%

ص- مؤونة الديون المشكوك فيها:

تسجل مؤونة الديون المشكوك فيها عند تواجد شكوك حول إمكانية تحصيل الحسابات المدينة لدى الشركة وتقدر إداريا بناء على دراسة أعمار الذمم المدينة.

ض- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

ط - الضرائب:

أ- الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترات الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة وقوانين الضريبة السارية فعلا بتاريخ بيان المركز المالي.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط - الضرائب (تتمة):

ب-ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات

وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة أو القوانين (الضريبية)

المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة

المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببنود مدرجة (من حقوق الملكية في حقوق الملكية) وليس في بيان الدخل الشامل .

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية

للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل

بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

4 النقد وما في حكمه

كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2019	
-	1,000,000	نقد في الصندوق
25,000,000	267,535,448	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر)
382,632,566	437,362,842	حسابات جارية*
407,632,566	705,898,290	

* يتضمن البند مبلغ 7,578,256 ل.س كما في 31 كانون الأول 2019 مقيد السحب ضمانا لمطالبات حاملي وثائق التأمين كما بلغ الرصيد المقيد بالسحب بتاريخ 31 كانون الأول 2018 مبلغ 6,235,776 ل.س

5 ودائع لأجل

كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2019	
1,177,636,910	1,646,408,664	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي من ثلاثة أشهر للسنة)
865,000,000	100,000,000	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من سنة)
2,042,636,910	1,746,408,664	المجموع

إن الودائع لدى المصارف هي ودائع لدى بنوك محلية وتخضع لأسعار الفائدة التجارية المعمول بها محلياً، بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع لأجل 8 % ، حيث تم تنزيل قيمة الودائع التي استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل ضمن النقد وما في حكمه .

6 مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً

كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2019	
73,499,561	1,200,672	مصاريف مدفوعة مقدماً
47,773,686	44,528,897	إيرادات فوائد مستحقة
9,147,989	13,697,644	سلف الموظفين
50,939,154	82,705,627	مبالغ مدفوعة مقدماً لحجوزات قضائية عن تعويضات تحت التسوية
561,212	561,212	سلف موردين
4,919,795	9,497,217	أرصدة مدينة أخرى
186,841,397	152,191,269	المجموع

7 ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2019	
115,699,593	160,540,695	ذمم حاملي وثائق التأمين المدينة
(31,396,755)	(32,896,755)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها *
84,302,838	127,643,940	المجموع
172,335,546	32,321,331	ذمم شركات التأمين
256,638,384	159,965,271	المجموع

* إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هم كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2019	
31,396,755	31,396,755	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	1,500,000	المخصص المكون خلال السنة
31,396,755	32,896,755	الرصيد في 31 كانون الأول

8 احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها

كما في 31 كانون الأول 2018		كما في 31 كانون الأول 2019		
حصة معيدي التأمين	الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الاجمالي	
(132,476,746)	720,954,686	(122,781,645)	689,754,343	التعويضات تحت التسوية
(57,313,837)	138,135,076	(51,562,202)	114,831,716	تعويضات لم يبلغ عنها *
(189,790,583)	859,089,762	(174,343,847)	804,586,059	إجمالي

* قامت الشركة بإحتجاز 7.5% من إجمالي الأقساط المكتتبة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 أو 15% من احتياطي المطالبات تحت

التسوية كما في 31 كانون الأول 2019 أيهما أكبر، و 15% من المطالبات المدفوعة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 المتعلقة

بالتأمين الصحي كإحتياطي تعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها لجميع القطاعات ماعدا قطاع تأمين السيارات الإلزامي والذي يتوجب أن

يكون الرصيد النهائي للإحتياطي المكون له مجعماً لآخر ثلاث سنوات وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 351/100 م.أ. حيث قامت

الشركة بتحرير احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها لقطاع تأمين السيارات الإلزامي مطابق للرقم المحتجز في نهاية

عام 2016 .

9 احتياطي أقساط غير مكتسبة

كما في 31 كانون الأول 2019

حصّة معيدي التأمين	إجمالي	
(235,349,975)	508,038,800	كما في 1 كانون الثاني 2019
(395,729,259)	970,629,092	الأقساط المكتسبة
-	(11,199,153)	حسومات على الأقساط
406,006,393	(948,089,299)	اجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة (الأقساط المكتسبة مطروحا منها الحركة في الاقساط غير المكتسبة)
(225,072,841)	519,379,439	كما في 31 كانون الأول 2019

كما في 31 كانون الأول 2018

حصّة معيدي التأمين	إجمالي	
(213,481,249)	532,551,663	كما في 1 كانون الثاني 2018
(409,421,225)	923,940,270	الأقساط المكتسبة
-	(11,149,960)	حسومات على الأقساط
387,552,499	(937,303,173)	اجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة (الأقساط المكتسبة مطروحا منها الحركة في الاقساط غير المكتسبة)
(235,349,975)	508,038,800	كما في 31 كانون الأول 2018

تم حساب احتياطي الاقساط غير المكتسبة وحصّة المعيد منه وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 351/100 م.أ لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل الشامل، وتم احتسابه وفق النسب التالية من قيمة الاقساط المكتسب بها:

40%	تأمين إلزامي سيارات	25%	تأمين النقل البحري - بضائع
60%	التأمين الصحي	100%	تأمين السفر
100%	تأمينات طويلة الأجل	40%	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين

10 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن الأطراف ذات العلاقة هي: الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا في الشركة والمؤسسات التابعة لهم، إن شروط وسياسات هذه التعاملات يوافق عليها من قبل إدارة الشركة.
إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2019	
		نمم مدينة من أطراف ذات علاقة
-	16,128,741	مبالغ مستحقة من شركة المشرق للتأمين- الإمارات العربية المتحدة
2,900,464	3,763,098	المبالغ المستحقة من مجموعة شركات نحاس*
2,900,464	19,891,839	المجموع
		نمم دائنة لأطراف ذات علاقة
528,001	528,001	مبالغ مستحقة للمساهمين
64,248,130	-	مبالغ مستحقة لشركة المشرق للتأمين- الإمارات العربية المتحدة
64,776,131	528,001	المجموع

إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان الدخل الشامل هم كما يلي :

مصاريف أخرى	تعويضات متكبدة	أقساط	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
-	(10,320,938)	-	شركة المشرق العربي للتأمين- الإمارات العربية المتحدة
933,370	3,215,546	39,743,297	مجموعة نحاس
933,370	(7,105,392)	39,743,297	المجموع
مصاريف أخرى	تعويضات متكبدة	أقساط	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018
-	377,379	-	شركة المشرق العربي للتأمين- الإمارات العربية المتحدة
1,084,495	2,377,364	43,355,743	مجموعة نحاس
1,084,495	2,754,743	43,355,743	المجموع

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

إن تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019	
117,015,588	126,610,829	رواتب ومزايا قصيرة الأمد
117,015,588	126,610,829	المجموع

11 استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2019	
462,500	462,500	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية *
462,500	462,500	

* يمثل المبلغ استثمار الشركة في معهد التأمين العربي والذي يمثل 0.1 % من رأسمال هذا المعهد حيث تم تقييم الاستثمار بالتكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية أو وجود أي طريقة أخرى ملائمة لتحقيق القيمة العادلة . تعتزم الشركة أن تحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد .

12 ممتلكات ومعدات

كما في 31 كانون الأول 2019

التكلفة	أثاث ومفروشات	اجهزة كمبيوتر	سيارات	تحسينات بناء مستأجر	الإجمالي
كما في 1 كانون الثاني 2019	44,561,779	30,018,653	5,526,219	64,606,930	144,713,581
اضافات	7,228,015	884,100	-	9,550,799	17,662,914
استبعادات	-	-	-	-	-
كما في 31 كانون الأول 2019	51,789,794	30,902,754	5,526,219	74,157,729	162,376,495
الاهتلاك	(26,247,335)	(18,630,664)	(4,115,365)	(36,469,411)	(85,462,775)
اضافات	(5,206,589)	(2,735,030)	(363,593)	(14,218,454)	(22,523,665)
استبعادات	-	-	-	-	-
كما في 31 كانون الأول 2019	(31,453,924)	(21,365,694)	(4,478,958)	(50,687,864)	(107,986,440)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2019	20,335,870	9,537,060	1,047,261	23,469,865	54,390,055

12 ممتلكات ومعدات (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2018

التكلفة	أثاث ومفروشات	اجهزة كمبيوتر	سيارات	تحسينات بناء مستأجر	الإجمالي
كما في 1 كانون الثاني 2018	37,379,404	29,004,153	5,526,219	30,256,930	102,166,706
اضافات	7,323,000	1,014,500	-	34,350,000	42,687,500
استبعادات	(140,625)	-	-	-	(140,625)
كما في 31 كانون الأول 2018	44,561,779	30,018,653	5,526,219	64,606,930	144,713,581
الاهتلاك					
كما في 1 كانون الثاني 2018	(22,514,906)	(15,783,738)	(3,739,338)	(26,514,133)	(68,552,115)
اضافات	(3,873,054)	(2,846,926)	(376,027)	(9,955,278)	(17,051,285)
استبعادات	140,625	-	-	-	140,625
كما في 31 كانون الأول 2018	(26,247,335)	(18,630,664)	(4,115,365)	(36,469,411)	(85,462,775)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018	18,314,444	11,387,989	1,410,854	28,137,519	59,250,806

13 موجودات حق استخدام الأصول

كما في 31 كانون الأول 2019		
الإجمالي	عقارات مستأجرة	
		التكلفة
67,780,904	67,780,904	كما في 1 كانون الثاني 2019
20,681,346	20,681,346	اضافات
88,462,250	88,462,250	كما في 31 كانون الأول 2019
		الاهتلاك
-	-	كما في 1 كانون الثاني 2019
(35,628,515)	(35,628,515)	اضافات
(35,628,515)	(35,628,515)	كما في 31 كانون الأول 2019
52,833,735	52,833,735	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2019

ادى التغيير في السياسة المحاسبية إلى تأثير البنود التالية في قائمة المركز المالي في 1 كانون الثاني 2019:

- موجودات حق استخدام الأصول - زادت بمبلغ 52,833,735 ل.س.
- مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما - انخفض بمبلغ 52,833,735 ل.س (تعديل للإيجارات المدفوعة مقدما).
- تبلغ المصاريف المرتبطة بالإيجارات قصيرة الأجل (مدرجة في المصاريف الإدارية والعمومية) المثبتة خلال السنة المالية ما قيمته 4,988,556 ل.س.

14 موجودات غير ملموسة

كما في 31 كانون الأول 2019			
الإجمالي	موجودات أخرى*	برامج كمبيوتر	التكلفة
29,577,325	14,414,083	15,163,242	كما في 1 كانون الثاني 2019
2,000,000	-	2,000,000	اضافات
31,577,325	14,414,083	17,163,242	كما في 31 كانون الأول 2019
(22,971,829)	(9,925,076)	(13,046,753)	الإطفاء
(1,908,471)	(1,447,681)	(460,790)	كما في 1 كانون الثاني 2019
(24,880,300)	(11,372,757)	(13,507,543)	اضافات
			كما في 31 كانون الأول 2019
6,697,025	3,041,326	3,655,699	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2019
كما في 31 كانون الأول 2018			
الإجمالي	موجودات أخرى*	برامج كمبيوتر	التكلفة
29,577,325	14,414,083	15,163,242	كما في 1 كانون الثاني 2018
-	-	-	اضافات
29,577,325	14,414,083	15,163,242	كما في 31 كانون الأول 2018
(21,097,525)	(8,479,719)	(12,617,806)	الإطفاء
(1,874,304)	(1,445,357)	(428,947)	كما في 1 كانون الثاني 2018
(22,971,829)	(9,925,076)	(13,046,753)	اضافات
			كما في 31 كانون الأول 2018
6,605,496	4,489,007	2,116,489	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018

* مساهمة الشركة في مكاتب التأمين الإلزامي الموحد في مديريات النقل وعلى المراكز الحدودية

لغرض تنظيم إصدار وثائق التأمين الإلزامي للسيارات المسجلة في الجمهورية العربية السورية والسيارات العابرة للمراكز الحدودية، قام الإتحاد السوري لشركات التأمين بموافقة هيئة الإشراف على التأمين بإنشاء تجمعات التأمين الإلزامي الموحد التي تتولى إصدار هذه الوثائق وتقوم بتوزيعها بنسب متفق عليها على الشركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية.

قام الإتحاد بتوزيع مصاريف إنشاء هذه التجمعات على الشركات المشاركة حيث بلغ نصيب الشركة مبلغ 14,414,083 ل.س .

بناء على كتاب الهيئة رقم 54/ص.ف في 13 آذار 2012، صنفت هذه المساهمة كموجودات غير ملموسة خاضعة للإطفاء، ويتم إطفاء هذه

الموجودات على فترة عشر سنوات ابتداءً من 1 كانون الثاني 2012

15 وديعة مجمدة

تم إيداع وديعة ضمان بمبلغ 25,000,000 ل.س لصالح هيئة الإشراف على التأمين كما هو منصوص بتعليماتها، حيث تطلب الهيئة من شركات التأمين أن تودع مبلغ وقدره 2,000,000 ل.س كضمانة لكل نوع تأمين تنوي الشركة أن تقوم به، على أن لا تتجاوز هذه الضمانة مبلغ 25,000,000 ل.س لكافة أنواع التأمين.

16 مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين

كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2019	
3,904,879	5,031,263	مطلوبات لشركات التأمين
46,274,172	131,151,600	مطلوبات لشركات إعادة التأمين
50,179,051	136,182,863	المجموع

17 مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين

يمثل هذا المبلغ حصة معيد التأمين من الإحتياطيات المحتجزة والمفرج عنها خلال السنة وفقاً لاتفاقيات إعادة التأمين . وتتألف هذه الإحتياطيات من حصة المعيد من احتياطي الأقساط غير المكتسبة ، احتياطي التعويضات تحت التسوية ، واحتياطي حوادث حصلت ولم يبلغ عنها بعد .

18 دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2019	
24,707,028	18,846,017	ذمم دائنة ودائنون آخرون
51,219,156	28,382,053	مصاريف مستحقة الدفع
74,861,722	60,722,650	مبالغ مستحقة للموظفين
20,695,339	44,616,168	مبالغ مستحقة لحاملي وثائق التأمين
20,325,280	22,781,310	المستحق الى البلديات والتأمينات الإجتماعية والمؤسسات الحكومية
3,982,586	6,009,654	أرباح ومكافأة مجلس الإدارة قيد التوزيع
6,240,000	6,490,000	امانات مقبوضة
8,623,331	7,469,553	أخرى
210,654,442	195,317,405	المجموع

19 رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع 850,000,000 ل.س مقسم إلى 8,500,000 سهم، القيمة الاسمية لكل منها 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 و 31 كانون الأول 2018.

20 الإحتياطيات

الإحتياطي القانوني

بناء على قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية السنوية قبل الضريبة إلى الإحتياطي القانوني بعد استبعاد أثر الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف. يحق للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة. الإحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع على حملة الأسهم. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الإحتياطي القانوني :

كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2019	
88,546,771	82,700,089	ربح السنة
27,694,668	16,855,166	يضاف ضريبة الدخل
7,376,730	(33,796,872)	يضاف خسائر (ينزل مكاسب) غير محققة ناتجة عن تغير أسعار الصرف
42,458,416	34,348,208	يضاف المحول من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة
166,076,585	100,106,591	الربح المعدل
16,607,659	10,010,659	إحتياطي قانوني 10%
138,976,771	155,584,430	رصيد الإحتياطي المدور 1 كانون الثاني
155,584,430	165,595,089	رصيد الإحتياطي المدور 31 كانون الأول

الإحتياطي الإختياري

بناء على قرار مجلس الإدارة يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية السنوية قبل الضريبة إلى الإحتياطي الإختياري بعد استبعاد أثر الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف. يمكن للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة. الإحتياطي الإختياري قابل للتوزيع على حملة الأسهم. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الإحتياطي الإختياري :

كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2019	
88,546,771	82,700,089	ربح السنة
27,694,668	16,855,166	يضاف ضريبة الدخل
7,376,730	(33,796,872)	يضاف خسائر (ينزل مكاسب) غير محققة ناتجة عن تغير أسعار الصرف
42,458,416	34,348,208	يضاف المحول من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة
166,076,585	100,106,591	الربح المعدل
16,607,659	10,010,659	إحتياطي قانوني 10%
138,976,771	155,584,430	رصيد الإحتياطي المدور 1 كانون الثاني
155,584,430	165,595,089	رصيد الإحتياطي المدور 31 كانون الأول

21 احتياطي حسابي

نص قرار الهيئة رقم 351/100 م. أ على احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة، وقد قامت الشركة بإحتساب هذا الإحتياطي على أساس 60% من أقساط التأمين على الحياة عوضاً عن الاستعانة بخبير اكتواري. في 31 كانون الأول 2019، بلغت قيمة هذا الاحتياطي مبلغ 26,699,977 ل.س، ظهر ضمن بند احتياطي أقساط غير مكتسبة المدرج في بيان المركز المالي، وبالمقارنة بـ 31 كانون الأول 2018 بلغ 30,487,347 ل.س.

22 الأقساط المكتسبة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019	
923,940,270	970,629,092	الأقساط المكتسبة
(11,149,960)	(11,199,153)	حسومات على الأقساط
24,512,862	(11,340,638)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة *
937,303,172	948,089,300	اجمالي الأقساط المكتسبة
(409,421,225)	(395,729,259)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
21,868,727	(10,277,135)	الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
(387,552,498)	(406,006,394)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
549,750,674	542,082,907	صافي الأقساط المكتسبة

* بلغ صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة (21,617,773) ل.س كما في 31 كانون الأول 2019 بينما بلغ 46,381,589 ل.س كما في 31 كانون الأول 2018.

23 إيرادات عمولات إعادة التأمين

يمثل هذا المبلغ إيراد العمولات التي تحصل عليها الشركة مقابل الأقساط التي توزعها على معيدي التأمين لتوزيع المخاطر، وتكون نسبة ثابتة من الأقساط المكتسبة للسنة بناءً على الإتفاقية بين الشركة ومعيد التأمين.

24 التعويضات المدفوعة والمتكبدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
(162,403,488)	231,737,329	(394,140,817)	التعويضات المدفوعة
21,505,243	(9,695,100)	31,200,343	التغير في احتياطي التعويضات تحت التسوية
17,551,725	(5,751,635)	23,303,360	التغير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها
(123,346,520)	216,290,594	(339,637,114)	المجموع

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
(204,432,772)	292,279,934	(496,712,706)	التعويضات المدفوعة
30,173,744	(16,492,917)	46,666,661	التغير في احتياطي التعويضات تحت التسوية
31,121,295	18,262,211	12,859,084	التغير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها
(143,137,733)	294,049,228	(437,186,961)	المجموع

25 عمولات وحوافز الإنتاج

تقوم الشركة بدفع حوافز لموظفي الشركة بالإضافة الى عمولات لقاء عقود التأمين التي يتم الإكتتاب بها، وهما يمثلان نسبة من قسط التأمين المكتتب به ، وقد نص قرار الهيئة رقم 846/ص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو المسوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة مالا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي المحدد ، بينما هناك بعض المندوبين تخطت تعويضاتهم هذه الحدود المقررة من الهيئة .

26 المصاريف التأمينية الأخرى

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019	
35,082,349	29,184,282	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
1,092,580	1,186,336	تكاليف صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة السبب
11,314,577	9,650,983	مصروف فوائد على مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
5,859,023	7,914,257	تكاليف تأمين أخرى
53,348,529	47,935,858	المجموع

27 رسوم هيئة الإشراف على التأمين

نصت المادة الحادية عشرة من المرسوم التشريعي رقم 68 الصادر عن وزارة الإقتصاد والتجارة في 27 أيلول 2004 على أن تستوفي هيئة الإشراف على التأمين بدل سنوي من شركات التأمين بنسبة ستة بالألف من إجمالي الأقساط السنوية الصافية المتحققة لكل شركة تأمين. حيث بلغت هذه البدلات المبالغ التالية:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019	
923,940,270	970,629,092	إجمالي الأقساط المكتتبه للسنة المتحققة
0.60%	0.60%	نسبة الهيئة
5,543,642	5,823,775	رسوم هيئة الإشراف المستحقة للسنة

28 المصاريف الإدارية والعمومية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019	
197,249,337	210,697,344	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
373,700	310,000	مصاريف التدريب
9,111,560	5,427,902	دعاية وإعلان
1,010,838	654,500	رسوم وأعباء حكومية
11,004,084	9,815,326	سفر وتنقلات
46,865,955	4,988,556	إيجارات
-	35,628,515	اهتلاك حق استخدام الأصل
4,234,160	5,925,085	صيانة
7,025,119	8,197,491	تأمين
18,925,590	24,432,138	الاستهلاك والإطفاء
6,600,000	5,000,000	اتعاب التدقيق والاستشارات المالية
14,883,629	19,584,525	أتعاب استشارية ومهنية
435,2470	5,765,334	قرطاسية ومطبوعات
205,665	667,527	مصاريف معلوماتية
10,138,296	9,724,829	هاتف وفاكس
10,611,456	11,978,069	مياه وكهرباء ومحروقات
-	1,500,000	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
10,645,825	5,601,275	أخرى
353,237,684	365,898,416	المجموع

29 أرباح (خسائر) التخلي عن موجودات ثابتة

نتيجة عن بيع أصول ثابتة في عام 2018 " طابعات و جهاز مراقبة دوام " والتي تبلغ قيمتها التاريخية 140,625 ليرة سورية ومجمع اهتلاكها 140,625 ليرة سورية

30 فروقات القطع الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على تعميم هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 12 لعام 2014 الصادر في 15 شباط 2015، تم تعديل طريقة عرض الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف عن طريق فصل تغيرات أسعار الصرف المحققة الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم الأصول والالتزامات النقدية. تم فصل الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف في بيان الدخل الشامل، وفي بيان المركز المالي وفي بيان التغيرات في حقوق الملكية.

بلغ سعر الصرف في 31 كانون الأول 2019 : 436 ل.س لكل دولار امريكي، 488.63 ل.س لكل يورو، 118.70 ل.س لكل درهم إماراتي.

31 مصروف ضريبة الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019	
116,241,439	99,555,255	الربح قبل الضريبة
7,376,730	(33,796,872)	يضاف: أرباح ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
1,424,404	545,916	خسائر خاضعة للقانون رقم 60
-	1,500,000	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
42,458,416	34,348,208	المحول من أرباح مدورة غير محققة الى أرباح مدورة محققة
167,500,989	102,152,507	الأرباح الضريبية
15%	15%	نسبة الضريبة
25,125,148	15,322,876	مصروف ضريبة الدخل
2,512,520	1,532,290	ضريبة اعادة إعمار 10% من الضريبة
57,000	-	تسويات ضريبية عن سنوات سابقة *
27,694,668	16,855,166	مصروف ضريبة الدخل

* تسويات الضريبة ناتجة عن مراجعة الدوائر المالية لحسابات الشركة لغاية عام 2011 وماقبل حيث نتج عن هذه المراجعة التسويات الضريبة المذكورة .

31 مصروف ضريبة الدخل (تتمة)

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2019	
29,656,152	28,705,325	رصيد ضريبة الدخل في بداية السنة
27,637,668	16,855,166	مصروف ضريبة الدخل
(28,645,495)	(27,637,668)	ضريبة الدخل المدفوعة
57,000	-	تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
28,705,325	17,922,823	رصيد ضريبة الدخل المستحقة في نهاية السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2012 الى 2018 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

32 الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة

يتم احتساب ربح السهم الواحد من خلال قسمة صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على الشكل التالي:

كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2019	
88,546,771	82,700,089	صافي ربح السنة
8,500,000	8,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
10.42	9.73	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

إن الحصة المخفضة لربح السهم مطابقة للحصة الأساسية بسبب عدم إصدار الشركة أية أدوات مالية لها تأثير على ربح السهم عند ممارستها.

33 بيانات القطاعات

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولأغراض الإدارة تم توزيع أنشطة الشركة إلى تسعة قطاعات تأمين رئيسية (بحري، سيارات الزامي، سيارات شامل، حريق، مشاريع، حوادث عامة، صحي، سفر، حياة). ثم أصدرت هيئة الإشراف على التأمين تعميم رقم : 1124 تاريخ : 2019/10/13 . والذي يطالب شركات التأمين بعرض بيانات القطاعات بمزيد من التفصيل مع نموذج جديد لعرض هذه البيانات ، تم الالتزام به من قبل الشركة كما هو موضح في الجدول أدناه .

جدول التحليل القطاعي 2019

المجموع	تأمينات أخرى "يُذكر اسم المحفظة"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	السرقه	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
										الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات/الزامي	السيارات/تكميلي	نقل بضائع	أجسام السفن	الإدخاري	حماية	
986,215,037 (15,585,945) (11,199,153)		2,512,057	-	1,817,588	52,109,944 (2,688,320)	2,380,395	-	1,099,408	42,108,498 (255,896)	91,705,775	360,776,251 (9,031,277)	258,735,768 (2,960,548)	123,331,532 (160,115)	-	33,982,766	-	15,655,056 (489,790)	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة) الحسومات الممنوحة أقساط الإعادة الواردة
(324,392,360)		-	-	-	(49,421,624)	(2,192,071)	-	(166,083)	(26,281,883)	(47,849,550)	(181,324,205)	-	-	-	(13,021,182)	-	(4,135,762)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(45,884,881)		(40,800)	-	-	-	-	-	-	(9,132,181)	-	-	(26,718,141)	-	-	(5,566,109)	-	(4,427,651)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(25,452,018)		(46,205)	-	(33,432)	-	(4,993)	-	(20,222)	(119,830)	-	-	(16,926,434)	(8,151,114)	-	(149,788)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(395,729,259)		(87,005)	-	(33,432)	(49,421,624)	(2,197,064)	-	(186,305)	(35,533,894)	(47,849,550)	(181,324,205)	(43,644,575)	(8,151,114)	-	(18,737,079)	-	(8,563,412)	إجمالي حصة معدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
563,700,680		2,425,052	-	1,784,156	-	183,331	-	913,103	6,318,708	33,404,025	170,420,769	211,859,460	114,544,535	-	15,245,686	-	6,601,854	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
923,940,270		2,797,093	2,968,537		37,318,462	1,553,697	65,325,601		32,233,259	91,538,005	397,634,034	134,322,882	116,764,856	-	14,178,753		27,305,091	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(923,940,270)		(2,797,093)	(2,968,537)		(37,318,462)	(1,553,697)	(65,325,601)		(32,233,259)	(91,538,005)	(397,634,034)	(134,322,882)	(116,764,856)	-	(14,178,753)		(27,305,091)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
970,629,092		2,512,057	-	1,817,588	49,421,624	2,380,395	-	1,099,408	41,852,602	91,705,775	351,744,974	255,775,220	123,171,417	-	33,982,766	-	15,165,266	أقساط سنة فائتة (12 شهر)
386,031,756		151,532	104,467		37,318,462	1,418,943	14,497,000		26,768,125	49,073,414	210,314,477	13,755,361	-	-	13,011,505		19,618,470	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(386,031,756)		(151,532)	(104,467)		(37,318,462)	(1,418,943)	(14,497,000)		(26,768,125)	(49,073,414)	(210,314,477)	(13,755,361)	-	-	(13,011,505)		(19,618,470)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(395,729,259)		(87,005)	-	(33,432)	(49,421,624)	(2,197,064)	-	(186,305)	(35,533,894)	(47,849,550)	(181,324,205)	(43,644,575)	(8,151,114)	-	(18,737,079)	-	(8,563,412)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (12 شهر)
11,748,802																		أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (100%)
6,845,308																		أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (100%)
5,189,820																		أقساط عن أخطار طويلة مكتتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية
(519,379,438)		(1,507,234)	-	(727,035)	(46,167,434)	(952,158)	-	(439,763)	(16,741,041)	(55,023,465)	(211,046,984)	(102,310,088)	(49,268,567)	-	(8,495,691)	-	(26,699,977)	إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة
3,504,180																		حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (100%)
2,741,667																		حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (100%)
3,491,976																		حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة مكتتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في الفترة الحالية
225,072,842		24,480	-	-	46,167,434	876,828	-	66,433	14,165,625	28,709,730	108,794,523	10,687,256	-	-	4,646,823	-	10,933,709	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة
508,038,800		1,678,256	-	764,411	37,557,753	621,479	26,130,240	423,004	12,893,304	54,922,803	238,580,420	53,729,153	46,705,942	-	3,544,688		30,487,347	إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (1/1)
(235,349,976)		(90,919)	-	-	(37,557,753)	(567,577)	(5,798,800)	(41,787)	(10,707,250)	(29,444,048)	(126,188,686)	(5,502,144)	-	-	(3,252,876)		(16,198,135)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (1/1)
(11,340,638)		171,022	-	37,376	(8,609,681)	(330,679)	26,130,240	(16,760)	(3,847,737)	(100,662)	27,533,436	(48,580,935)	(2,562,624)	-	(4,951,003)	-	3,787,369	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
(21,617,773)		104,583	-	37,376	-	(21,428)	20,331,440	7,887	(389,362)	(834,981)	10,139,273	(43,395,823)	(2,562,624)	-	(3,557,057)	-	(1,477,057)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
542,082,907		2,529,634	-	1,821,532	-	161,903	20,331,440	920,990	5,929,347	32,569,045	180,560,042	168,463,637	111,981,911	-	11,688,630	-	5,124,797	صافي أقساط التأمين المكتتبة
22,183,453		-	-	-	4,942,162	712,423	-	58,129	10,112,245	-	-	585,716	-	-	5,432,726		340,052	المعاملات المقبوضة
(2,042,752)		-	-	-	-	(294,067)	-	(87,519)	(1,875,157)	-	-	-	-	-	213,991		-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
562,223,608		2,529,634	-	1,821,532	4,942,162	580,259	20,331,440	891,600	14,166,435	32,569,045	180,560,042	169,049,353	111,981,911	-	17,335,347	-	5,464,849	صافي الإيرادات

33 بيانات القطاعات (تتمة)

جدول التحليل القطاعي 2019																		
المجموع	تأمينات أخرى يُذكر اسم المحفظة"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	السرقَة	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
										الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات /الزامي	السيارات /تكميلي	نقل بضائع	أجسام السفن	الإدخاري	حماية	
(427,170,904)		(326,275)	-	-	-	(6,276,067)	-	-	(15,041,374)	(28,934,975)	(276,805,607)	(51,957,000)	(47,829,607)	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
224,416,507		-	-	-	-	5,654,490	-	-	12,654,845	20,332,847	185,774,324			-	-			حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
4,709,441									1,116,168			3,593,273						حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
2,611,381													2,611,381					حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فانض خسارة)
231,737,329	-	-	-	-	-	5,654,490	-	-	13,771,013	20,332,847	185,774,324	3,593,273	2,611,381	-	-	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(195,433,575)	-	(326,275)	-	-	-	(621,576)	-	-	(1,270,361)	(8,602,128)	(91,031,282)	(48,363,727)	(45,218,226)	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(689,754,342)		-	-	-	-	(6,828,712)	-	(4,269,818)	(18,409,683)	(9,853,828)	(39,963,866)	(41,768,370)	(566,223,469)	-	(1,436,597)		(1,000,000)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
122,781,645		-	-	-	-	6,476,649	-	3,434,376	16,511,550	6,191,195	24,930,361	980,650	62,638,854	-	768,011		850,000	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
720,954,686		-	-	-	-	6,291,538	-	4,269,818	21,952,532	9,198,880	60,159,026	32,903,236	584,743,059	-	1,436,597		-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(132,476,745)		-	-	-	-	(6,065,384)	-	(3,434,376)	(20,164,602)	(5,532,030)	(29,510,740)	(402,610)	(66,598,991)	-	(768,011)		-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
31,200,343	-	-	-	-	-	(537,174)	-	-	3,542,849	(654,948)	20,195,160	(8,865,134)	18,519,590	-	-	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
21,505,243	-	-	-	-	-	(125,910)	-	-	(110,203)	4,217	15,614,781	(8,287,094)	14,559,453	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(114,831,716)		(188,404)	-	(450,000)	(3,706,622)	(1,024,307)	-	(190,473)	(3,138,945)	(4,340,246)	(40,806,479)	(19,183,142)	(39,254,391)	-	(2,548,707)		-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
51,562,202		3,060	-	-	3,706,622	971,497	-	515,156	2,656,055	3,049,927	27,866,149	2,003,861	9,395,828	-	1,394,047		-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
138,135,076		209,782	-	450,000	2,798,885	943,731	4,899,420	190,473	3,292,880	9,845,490	51,713,661	10,074,216	52,653,133	-	1,063,406		-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(57,313,837)		(11,365)	-	-	(2,798,885)	(909,808)	(1,087,275)	(515,156)	(3,024,690)	(8,979,729)	(34,003,487)	(1,031,652)	(3,975,926)	-	(975,863)		-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
23,303,360	-	21,378	-	-	(907,737)	(80,576)	4,899,420	-	153,935	5,505,244	10,907,182	(9,108,925)	13,398,741	-	(1,485,301)		-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
17,551,725	-	13,073	-	-	-	(18,886)	3,812,145	-	(214,701)	(424,558)	4,769,843	(8,136,717)	18,818,643	-	(1,067,117)		-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
33,030,087				15,000		270,000			24,224,340		4,762,413	3,758,334						استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-																		استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
33,030,087	-	-	-	15,000	-	270,000	-	-	24,224,340	-	4,762,413	3,758,334	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
-																		العمولات المدفوعة للوكلاء
(128,691,841)		(461,082)	-	(192,621)	(25,959)	(6,370)	-	(139,775)	(3,176,352)	(14,351,131)	(41,792,457)	(56,978,622)	(6,384,312)	-	(3,901,114)		(1,282,047)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-																		عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
-																		عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(11,624,545)		-	-	-	(73,044)	(269,609)	-	(122,964)	(1,230,990)	(1,627,629)	(6,681,794)	(1,495,075)	403,768	-	(174,996)		(352,213)	مصاريف تأمينية أخرى (تذكر بإفصاح)
(29,184,282)		-	-	-	-	-	-	-	-	(5,096,755)	(24,087,527)	-	-	-	-		-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(5,823,775)		(15,072)	-	(10,906)	(296,530)	(14,282)	-	(6,596)	(251,116)	(550,235)	(2,110,470)	(1,534,651)	(739,029)	-	(203,897)		(90,992)	بدلات الهيئة
(1,186,336)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,186,336)	-	-		-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
(5,940,694)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,940,694)	-	-		-	مجهولة المسبب
																		حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(305,797,994)	-	(789,356)	-	(188,526)	(395,533)	(786,633)	3,812,145	(269,336)	17,970,617	(30,648,219)	(140,556,493)	(121,037,552)	(25,686,733)	-	(5,347,123)	-	-	صافي المصاريف
256,425,614	-	1,740,278	-	1,633,006	4,546,630	(206,374)	24,143,585	622,264	32,137,052	1,920,826	40,003,549	48,011,801	86,295,178	-	11,988,223	-	3,589,597	صافي أرباح فروع التأمين
243,427,452	-	1,095,700	2,170,264	-	3,363,962	120,289	32,400,329	-	6,747,969	53,443,824	(68,764,243)	53,580,714	151,028,365	-	2,510,830	-	5,729,446	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

جدول التحليل القطاعي 2018

المجموع	تأمينات أخرى يُذكر اسم المحفظة"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	السرقه	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
										الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات/تكميلي	السيارات/الزامي	نقل بضائع	أجسام السفن	الإدخاري	حماية	
939,570,994 (15,630,724) (11,149,960)		2,797,093	3,013,315 (44,778)		40,006,782 (2,688,320)	1,553,697	65,325,601		32,489,155 (255,896) (62,304)	91,538,005	406,665,311 (9,031,277) (35,550)	137,283,430 (2,960,548) (546,056)	116,924,971 (160,115)	-	14,178,753		27,794,881 (489,790)	الإقساط المكتتبة في الفترة الحالية إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة) الحسومات الممنوحة أقساط الإعادة الواردة
(330,794,876)		(66,532)	(104,467)		(37,318,462)	(1,418,943)	-		(21,359,547)	(49,073,414)	(210,314,477)	-	-	-	(8,979,813)		(2,159,221)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(55,236,879)		(85,000)	-		-	-	(14,497,000)		(5,408,578)	-	-	(13,755,361)	-	-	(4,031,692)		(17,459,248)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(23,389,469)		-	0	(256,478)	-	(9,374)	-		(197,305)	-	-	(12,165,706)	(10,575,465)	-	(185,140)		-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(409,421,225)		(151,532)	(360,946)	-	(37,318,462)	(1,428,317)	(14,497,000)	-	(26,965,430)	(49,073,414)	(210,314,477)	(25,921,067)	(10,575,465)	-	(13,196,645)	-	(19,618,470)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
503,369,085		2,645,561	2,607,591	-	-	125,380	50,828,601	-	5,205,525	31,958,541	187,284,007	107,855,759	106,189,391	-	982,108	-	7,686,621	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
1,017,774,646 (1,017,774,646)		2,055,294 (2,055,294)	2,721,426 (2,721,426)		32,021,914 (32,021,914)	1,550,393 (1,550,393)	65,116,403 (65,116,403)		36,736,606 (36,736,606)	93,732,183 (93,732,183)	336,981,296 (336,981,296)	126,483,278 (126,483,278)	283,455,613 (283,455,613)	-	10,066,059 (10,066,059)		26,854,182 (26,854,182)	الإقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (12/31) الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
923,940,270		2,797,093	2,968,537	-	37,318,462	1,553,697	65,325,601	-	32,233,259	91,538,005	397,634,034	134,322,882	116,764,856	-	14,178,753	-	27,305,091	أقساط سنة فائتة (12 شهر)
350,497,866		195,893	97,857		32,021,914	1,399,254	17,075,190		30,881,513	51,073,201	179,335,421	9,582,476	-	-	8,487,296		20,347,850	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(350,497,866)		(195,893)	(97,857)		(32,021,914)	(1,399,254)	(17,075,190)		(30,881,513)	(51,073,201)	(179,335,421)	(9,582,476)	-	-	(8,487,296)		(20,347,850)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(409,421,225)		(151,532)	(360,946)	-	(37,318,462)	(1,428,317)	(14,497,000)	-	(26,965,430)	(49,073,414)	(210,314,477)	(25,921,067)	(10,575,465)	-	(13,196,645)	-	(19,618,470)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (12 شهر)
10,521,062																		أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (100%)
3,473,806																		أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (100%)
3,656,179																		أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية
(508,038,800)		(1,678,256)	(1,187,415)	-	(37,557,753)	(621,479)	(26,130,240)	-	(12,893,304)	(54,922,803)	(238,580,420)	(53,729,153)	(46,705,942)	-	(3,544,688)	-	(30,487,347)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
2,865,815																		حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (100%)
1,413,534																		حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (100%)
1,167,360																		حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في الفترة الحالية
235,349,976		90,919	41,787	-	37,557,753	567,577	5,798,800	-	10,707,250	29,444,048	126,188,686	5,502,144	-	-	3,252,876	-	16,198,135	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
532,551,663 (213,481,250)		1,233,176 (117,536)	1,088,570 (39,143)		31,235,780 (31,235,780)	620,157 (559,701)	26,046,561 (6,830,076)		14,694,642 (12,352,605)	56,239,310 (30,643,921)	202,188,778 (107,601,252)	50,593,311 (3,832,991)	113,382,245	-	2,516,515 (2,121,824)		32,712,617 (18,146,421)	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
24,512,862		(445,079)	(98,844)	-	(6,321,973)	(1,322)	(83,679)	-	1,801,339	1,316,507	(36,391,643)	(3,135,842)	66,676,303	-	(1,028,174)	-	2,225,270	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
46,381,589		(471,696)	(96,200)	-	-	6,554	(1,114,955)	-	155,983	116,635	(17,804,209)	(1,466,688)	66,676,303	-	102,879	-	276,984	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
549,750,674		2,173,865	2,511,391	-	-	131,934	49,713,646	-	5,361,508	32,075,176	169,479,798	106,389,071	172,865,694	-	1,084,986	-	7,963,605	صافي أقساط التأمين المكتسبة
18,856,206		23,286	36,564		3,731,846	496,630	1,377,215		8,229,588	-	-	900,024	-	-	3,741,036		320,017	العمولات المقبوضة
0		-	-		-	-	-		0	-	-	-	-	-	-		-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-																		إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
568,606,880		2,197,151	2,547,955	-	3,731,846	628,564	51,090,861	-	13,591,096	32,075,176	169,479,798	107,289,095	172,865,694	-	4,826,022	-	8,283,622	صافي الإيرادات

33 بيانات القطاعات (تتمة)

جدول التحليل القطاعي 2018																		
المجموع	تأمينات أخرى "يذكر اسم المحفظة"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	السرقه	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
										الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات /الزامي	السيارات /تكميلي	نقل بضائع	أجسام السفن	الإدخاري	حماية	
(496,712,706)		(563,850)	-	-	-	(2,811,549)	-		(1,156,580)	(65,636,602)	(344,757,740)	(31,582,489)	(50,203,896)	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
291,738,716		-	-	-	-	2,568,755	-		1,095,183	59,864,862	226,689,916	1,520,000	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
541,218												541,218						حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
0																		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فانض خسارة)
292,279,934	-	-	-	-	-	2,568,755	-	-	1,095,183	59,864,862	226,689,916	2,061,218	-	-	-	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(204,432,773)	-	(563,850)	-	-	-	(242,794)	-	-	(61,397)	(5,771,740)	(118,067,825)	(29,521,271)	(50,203,896)	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(720,954,686)		-	(4,269,818)	-	-	(6,291,538)	-		(21,952,532)	(9,198,880)	(60,159,026)	(32,903,236)	(584,743,059)	-	(1,436,597)	-	0	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
132,476,745		-	3,434,376	-	-	6,065,384	-		20,164,602	5,532,030	29,510,740	402,610	66,598,991	-	768,011	-	0	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
767,621,347		30,000	4,269,818	-	-	5,647,478	-		11,910,451	58,903,625	45,300,114	33,533,257	606,590,007	-	1,436,597	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(148,969,662)		-	(3,434,376)	-	-	(5,411,965)	-		(10,438,800)	(11,861,275)	(50,517,325)	(1,762,500)	(64,775,410)	-	(768,011)	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
46,666,661	-	30,000	-	-	-	(644,060)	-	-	(10,042,081)	49,704,745	(14,858,912)	630,021	21,846,948	-	-	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
30,173,744	-	30,000	-	-	-	9,359	-	-	(316,279)	43,375,501	(35,865,497)	(729,869)	23,670,529	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(138,135,076)		(209,782)	(640,473)	-	(2,798,885)	(943,731)	(4,899,420)		(3,292,880)	(9,845,490)	(51,713,661)	(10,074,216)	(52,653,133)	-	(1,063,406)	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
57,313,837		11,365	515,156	-	2,798,885	909,808	1,087,275		3,024,690	8,979,729	34,003,487	1,031,652	3,975,926	-	975,863	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
150,994,160		154,147	640,473	-	2,401,644	847,122	4,883,730		2,755,245	17,424,978	44,696,783	9,486,246	66,948,839	-	754,954	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(39,051,626)		(14,692)	(515,156)	-	(2,401,644)	(811,795)	(1,280,639)		(2,316,113)	(7,349,914)	(18,053,416)	(718,686)	(4,953,024)	-	(636,547)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
12,859,084	-	(55,635)	-	-	(397,241)	(96,609)	(15,690)	-	(537,634)	7,579,488	(7,016,878)	(587,970)	14,295,706	-	(308,452)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
31,121,294	-	(58,962)	-	-	-	1,404	(209,054)	-	170,942	9,209,303	8,933,193	(275,004)	13,318,608	-	30,864	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-																		استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-																		استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
-																		العمولات المدفوعة للوكلاء
(123,149,525)		(443,982)	(284,708)	-	(87,996)	(18,161)	(18,089,524)		(5,106,915)	(16,411,180)	(50,545,034)	(21,498,901)	(6,171,776)	-	(2,131,867)	-	(2,359,481)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-																		عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(1,200)		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	(1,200)	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(16,515,976)		(47,874)	(75,172)	-	(55,978)	(248,760)	-		(1,336,079)	(2,607,867)	(11,106,867)	(877,399)	-	-	(129,116)	-	(30,864)	مصاريف تأمينية أخرى (تذكر بإفصاح)
(35,082,349)		-	-	-	-	-	-		-	(5,911,691)	(29,170,658)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(5,543,642)		(16,783)	(17,811)	-	(223,911)	(9,322)	(391,954)		(193,400)	(549,228)	(2,385,804)	(805,937)	(700,589)	-	(85,073)	-	(163,831)	بدلات الهيئة
(1,092,580)		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	(1,092,580)	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(656,424)		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	(656,424)	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(325,179,430)	-	(1,101,451)	(377,691)	-	(367,884)	(508,275)	(18,690,531)	-	(6,843,127)	21,333,098	(238,208,492)	(53,708,381)	(21,837,329)	-	(2,315,192)	-	(2,554,176)	صافي المصاريف
243,427,452	-	1,095,700	2,170,264	-	3,363,962	120,289	32,400,329	-	6,747,969	53,408,274	(68,728,693)	53,580,714	151,028,365	-	2,510,830	-	5,729,446	صافي أرباح فروع التأمين
-																		صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

33 بيانات القطاعات (تتمة)

* كانت مكونات أقساط التأمين الإلزامي للسيارات كما يلي:

للسنة المنتهية في		
31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
100,905,014	113,579,333	داخلي
8,353,008	5,054,290	حدودي
7,506,834	4,537,794	بطاقة برتقالية
116,764,856	123,171,417	المجموع

34 إدارة المخاطر

إن المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي تتبعها الإدارة بخصوص هذه المخاطر ملخصة كما يلي :

34.1 حوكمة إطار العمل

إن الهدف الأساسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية الخاصة بالشركة يتمثل بحماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعيق التحقيق المستدام لأهداف الأداء المالي ويشمل ذلك الإخفاق في استغلال الفرص ، تدرك الإدارة الرئيسية الأهمية القصوى لوجود أنظمة كافية وفعالة لإدارة المخاطر .

إن مهمة إدارة المخاطر لدى الشركة يقوم بها مجلس الإدارة مع اللجان المرتبطة به ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض موثق بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى المدير العام وكبار المديرين .

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية و هيكلية . يقوم مجلس الإدارة بتحديد مخاطر الشركة وتفسيرها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة و تصنيف للموجودات وموازنة استراتيجية للتأمين وإعادة التأمين لتحقيق أهداف الشركة وتحديد متطلبات إعداد التقارير .

34.2 إطار العمل القانوني والتشريعي

تهتم الجهات الرقابية بصورة رئيسية بحماية حقوق حاملي الوثائق ومراقبتها عن كثب لضمان أن الشركة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصلحتهم. بالسيولة الملائمة للوفاء بالتزاماتها غير المنظورة الناتجة من التغيرات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات الشركة للتشريعات والقوانين المحلية السارية في الجمهورية العربية السورية، وهذه القوانين تقرض بالإضافة إلى الموافقات والرقابة على أعمال الشركة بعض المتطلبات الاحترازية للتقليل من مخاطر التقصير والإعسار من طرف شركات التأمين وتمكينها من مقابلة أية التزامات غير متوقعة .

34.3 إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

تنتج المخاطر المالية عن المراكز المكشوفة في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية والأسهم وجميعها تتعرض لتغيرات عامة وخاصة في السوق. تقوم الشركة بإدارة هذه المراكز لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التأمين بالرجوع إلى نوع المزايا المستحقة الدفع إلى حملة وثائق التأمين.

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.4 مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية الناتجة عن عقود التأمين التي تواجهها الشركة في المطالبات الفعلية والمزايا المدفوعة أو توقيتها الذي يتعارض مع التوقعات. يؤثر على ذلك تكرار المطالبات، خطورة المطالبات، المزايا الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. ومن هنا فإن الهدف الرئيسي للشركة هو التأكد من وجود الاحتياطات الكافية لتغطية هذه المطالبات.

يتم الحد من التعرض للمخاطر عن طريق تشكيل محفظة ضخمة لعقود التأمين (والمناطق الجغرافية). يتم تحسين مستويات المخاطر عن طريق انتقاء دقيق وتنفيذ إرشادات استراتيجية التأمين، كما هو الحال عند استخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

تكرار المطالبات وكمياتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وكمياتها بعوامل متعددة. تؤمن الشركة على الحريق والحوادث ومخاطر الغرق. ينظر الى هذه العقود على أنها عقود تأمين قصيرة الأجل حيث يتم الاطلاع على المطالبات وتسويتها خلال سنة من حدوث الحالة التي تم التأمين عليها والذي يساعد على الحد من مخاطر التأمين.

الممتلكات والحرائق والحوادث

بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الحرائق والتوقف عن العمل. يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات المتوقفة هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

السيارات

إن التأمين على السيارات مصمم ليعوض حاملي الوثائق عن الأضرار التي تتعرض لها مركباتهم، أو الالتزامات التي تنشأ لأطراف ثالثة ناتجة عن حوادث الطرق. ويمكن لحاملي عقود التأمين أن يحصلوا على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تحصل لمركباتهم إذا تضمنت شروط الوثيقة ذلك.

بالنسبة لعقود التأمين على السيارات فإن الأخطار الرئيسية هي المطالبات المتعلقة بالوفاة أو الإصابات الجسدية أو استبدال أو إصلاح هذه المركبات. وبشكل عام فإن جميع عقود التأمين على المركبات تعود لأفراد أو شركات.

تعد مبالغ التعويضات التي يحكم بها من قبل المحاكم عن الحوادث التي ينجم عنها الوفاة أو الإصابات الجسدية وتكلفة الاستبدال أو الإصلاح بالنسبة للمركبات عاملاً مهماً يؤثر في حجم المطالبات.

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.4 مخاطر التأمين (تتمة)

الأعمال الهندسية

بالنسبة لعقود التأمين الهندسية، تمثل العناصر الرئيسية للمخاطر الخسائر أو الأضرار لأعمال المشروع المؤمن عليه والتزامات الطرف الثالث الناتجة عنها وكذلك الخسائر والأضرار للآلات والمعدات المؤمن عليها وخسائر التوقف عن العمل نتيجة لذلك.

إن نسبة الخسائر أو الأضرار هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات .

الحوادث المتنوعة

بالنسبة لأصناف التأمين ضد الحوادث المتنوعة فهي فقدان النقود وسوء انتمان الموظفين والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر والالتزام للطرف الثالث. إن درجة الخسارة أو الضرر ومبلغ التعويضات التي يحكم بها من قبل المحاكم تمثل العناصر الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

الأخطار البحرية

يضم التأمين البحري لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الخسائر والأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسائر كلية أو جزئية للبضائع. استراتيجية الاكتتاب للفرع البحري تضمن توزيع الوثائق بصورة جيدة من حيث السفن وخطوط الشحن المغطاة.

لدى الشركة ترتيبات إعادة تأمين كافية للوفاء بالتزاماتها مقابل المطالبات لجميع أنواع التأمين المذكورة أعلاه.

التركيز الجغرافي على الاخطار

إن مخاطر التأمين لدى الشركة تتعلق بوثائق التأمين المصدرة في الجمهورية العربية السورية .

مخاطر إعادة التأمين

لتقليل التعرض لمخاطر مالية ناتجة من مطالبات تأمينية كبيرة، تقوم الشركة - ضمن النشاط العادي لأعمالها - بالدخول في اتفاقيات مع شركات أخرى بغرض إعادة التأمين. تقدم اتفاقيات إعادة التأمين هذه تنوع أوسع في الأعمال وتسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض لخسائر محتملة ناتجة عن المخاطر الكبيرة وتوفر مجالات إضافية للتوسع.

ولكي تقلل الشركة الحد الأدنى من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة عند تعسر معيدي التأمين مالياً، تقوم الشركة بتقييم الأحوال المالية لمعيدي التأمين . وتراقب تركيزات مخاطر الانتمان التي قد تنشأ من مناطق جغرافية وأنشطة وخصائص اقتصادية متشابهة أو متماثلة لمعيدي التأمين .

إن اتفاقيات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها اتجاه حاملي الوثائق، ونتيجة لذلك تظل الشركة ملتزمة أمام حاملي وثائقها بالجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها في حال عدم التزام معيد التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

أن أكبر خمسة معيدي تأمين يغطون ما نسبته 94.35% من الخطر الإئتماني للشركة كما في 31 كانون الأول 2019 و (93 %) 2018.

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 المخاطر المالية

الأدوات المالية

تستخدم الشركة ضمن نشاطها العادي أدوات مالية أولية مثل النقد وما في حكمه والمدينين والدائنين. ونتيجة لذلك فإنها تتعرض للمخاطر المشار إليها أدناه. لا تستخدم الشركة حالياً مشتقات الأدوات المالية لإدارة هذه المخاطر التي تتعرض لها. من أهم المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية للشركة مخاطر سعر الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر سعر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العملة الأجنبية. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة السياسات والموافقة عليها لإدارة كل من هذه المخاطر وفيما يلي ملخص عنها:

مخاطر سعر الفائدة

إن خطر سعر الفائدة هو احتمال أن تتعرض الأدوات المالية لمخاطر التغيرات في القيمة نتيجة التغيرات في معدلات سعر الفائدة أو تغيرات في الربحية المستقبلية. وتتعرض الشركة لخطر سعر الفائدة فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه. تقوم الشركة بالحد من مخاطر سعر الفائدة عن طريق مراقبة التغيرات في سعر الفائدة على العملات التي تتركز فيها النقدية.

يوضح الجدول التالي استحقاقات الموجودات المالية ومتوسط أسعار الفائدة على هذه الموجودات :

سعر الفائدة الفعلي	المجموع	بنود لا تستحق عليها فائدة	من 1 الى 5 سنوات	أقل من سنة	كما في 31 كانون الأول 2019
7.25%-0%	705,898,290	438,362,842	-	267,535,448	نقد وما في حكمه
% 10.25 -1.48	1,746,408,664	-	100,000,000	1,646,408,664	ودائع لأجل
	159,965,271	159,965,271	-	-	ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
	19,891,839	19,891,839	-	-	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
7.50%	25,000,000	-	-	25,000,000	وديعة مجمدة
	462,500	462,500	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	2,657,626,564	618,682,452	100,000,000	1,938,944,112	

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

سعر الفائدة الفعلي	المجموع	بنود لا تستحق عليها فائدة	من 1 الى 5 سنوات	أقل من سنة	كما في 31 كانون الأول 2018
0 - 7.25 %	407,632,566	382,632,566	-	25,000,000	نقد وما في حكمه
0.55 - 15 %	2,042,636,910	-	50,000,000	1,992,636,910	ودائع لأجل
	256,638,384	256,638,384	-	-	ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
	2,900,464	2,900,464	-	-	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
7.5 - %	25,000,000	-	-	25,000,000	وديعة مجمدة
	462,500	462,500	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	<u>2,735,270,824</u>	<u>642,633,914</u>	<u>50,000,000</u>	<u>2,042,636,910</u>	

لا يوجد هناك إختلاف هام بين إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الإستحقاق .

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق أحد طرفي أداة مالية في الوفاء بالتزاماته وجعل الطرف الآخر يتعرض لخسارة مالية. بالنسبة لكل أنواع الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن التعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة المدرجة كما تم الإفصاح عنها في بيان المركز المالي.

تم الأخذ بالسياسات والإجراءات التالية بعين الاعتبار للحد من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- تدخل الشركة بعقود التأمين وإعادة التأمين مع جهات تتمتع بمؤهلات ائتمانية معترف بها. تعتبر من سياسة الشركة أن يخضع كل عملاء الشركة على أساس ائتماني إلى اجراءات التحقق الائتمانية. بالإضافة إلى أن الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين تتم مراقبتها بشكل مستمر من أجل التقليل من تعرض الشركة لمخاطر ديون متعثرة.

- تحاول الشركة الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء من خلال وضع سقف ائتمان للوكلاء والوسطاء ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

- يتم الاحتفاظ بالأرصدة المصرفية الخاصة بالشركة مع مجموعة من المصارف المحلية وفقاً للسياسات التي يرسمها مجلس الإدارة

- لا يوجد هناك تركيز هام لمخاطر الائتمان في الشركة.

يوضح الجدول التالي معلومات فيما يتعلق بالتعرض لمخاطر الائتمان في الشركة عن طريق تصنيف الموجودات المالية للشركة كما يلي:

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

المجموع	متجاوز تاريخ الإستحقاق أو منخفض القيمة (*)	غير متجاوز تاريخ الإستحقاق وغير منخفض القيمة		
		غير استثماري	استثماري	
				كما في 31 كانون الأول 2019
705,898,290	-	438,362,842	267,535,448	نقد وما في حكمه
1,746,408,664	-		1,746,408,664	ودائع لأجل
159,965,270	76,958,159	83,007,111	-	ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
19,891,839	-	19,891,839	-	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
225,072,841	-	225,072,841	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
174,343,847	-	174,343,847	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
25,000,000	-	-	25,000,000	وديعة مجمدة
462,500	-	-	462,500	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,057,043,251	76,958,159	940,678,480	2,039,406,612	

المجموع	متجاوز تاريخ الإستحقاق أو منخفض القيمة (*)	غير متجاوز تاريخ الإستحقاق وغير منخفض القيمة		
		غير استثماري	استثماري	
				كما في 31 كانون الأول 2018
407,632,566	-	382,632,566	25,000,000	نقد وما في حكمه
2,042,636,910	-	-	2,042,636,910	ودائع لأجل
256,638,384	31,396,756	225,241,628	-	ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
2,900,464	-	2,900,464	-	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
235,349,975	-	235,349,975	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
189,790,583	-	189,790,583	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
25,000,000	-	-	25,000,000	وديعة مجمدة
462,500	-	-	462,500	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,160,411,382	31,396,756	1,035,915,216	2,093,099,410	

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

(* يعرض الجدول التالي تحليلاً لأعمار الذمم المدينة الناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والتي تجاوزت تاريخ إستحقاقها.

متجاوز تاريخ الإستحقاق ومنخفض في القيمة	متجاوز تاريخ الإستحقاق وغير منخفض في القيمة						المجموع
	المجموع	أكثر من 90 يوم	من 61 الى 90 يوم	من 31 الى 60 يوم	من 30 الى 30 يوم	المجموع	
76,958,159	21,515,558	55,442,601	11,385,107	6,941,776	22,552,824	14,562,894	31 كانون الأول 2019
31,396,756	20,663,363	10,733,393	3,120,030	1,516,659	2,775,931	3,320,773	31 كانون الأول 2018

يتم تصنيف الذمم المالية على انها "متجاوزة لتاريخ الاستحقاق ومنخفضة في القيمة" عندما تتأخر الدفعات المترتبة على هذه الذمم لأكثر من 90 يوماً ويتم تسجيل الانخفاض في قيمة هذه الذمم في

بيان الدخل الشامل . عندما يكون الخطر الائتماني لهذه الذمم مؤمناً عليه بشكل كاف ويتأخر تسديد الدفعات المترتبة على هذه الذمم لأكثر من 90 يوماً فإنه يتم تصنيف هذه الذمم على أنها "متجاوزة

لتاريخ الاستحقاق وغير منخفضة في القيمة" ولا يسجل أي انخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل .

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بوعودها المتفق عليها بموجب عقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال النقدية اللازمة للوفاء بالالتزامات عند نشوئها. يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق موجودات الشركة ومطلوباتها حسب الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية. كما أنه لا يترتب على الشركة أية مطلوبات تستحق عليها فائدة.

كما في 31 كانون الأول 2018				كما في 31 كانون الأول 2019				
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	الموجودات
407,632,566	-	-	407,632,566	705,898,290	-	-	705,898,290	النقد وما في حكمه
2,042,636,910	-	50,000,000	1,992,636,910	1,746,408,664	-	100,000,000	1,646,408,664	ودائع لأجل
186,841,397	-	38,807,638	148,033,759	152,191,269	-	17,286,126	134,905,143	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
256,638,384	-	-	256,638,384	159,965,271	-	-	159,965,271	ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
189,790,583	-	3,975,927	185,814,656	174,343,847	-	9,395,828	164,948,019	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
235,349,975	-	-	235,349,975	225,072,841	-	-	225,072,841	حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة
2,900,464	-	-	2,900,464	19,891,839	-	-	19,891,839	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
462,500	462,500	-	-	462,500	462,500	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
59,250,806	59,250,806	-	-	54,390,055	54,390,055	-	-	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	52,833,735	52,833,735	-	-	موجودات حق استخدام الأصول
6,605,496	6,605,496	-	-	6,697,025	6,697,025	-	-	موجودات غير ملموسة
25,000,000	25,000,000	-	-	25,000,000	25,000,000	-	-	وديعة مجمدة
3,413,109,081	91,318,802	92,783,565	3,229,006,714	3,323,155,336	139,383,315	126,681,954	3,057,090,067	إجمالي الموجودات

كما في 31 كانون الأول 2018				كما في 31 كانون الأول 2019				
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	
508,038,800	-	-	508,038,800	519,379,439	-	-	519,379,439	احتياطي أقساط غير مكتسبة
859,089,762	-	31,393,961	827,695,801	804,586,059	-	21,259,171	783,326,888	احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
50,179,051	-	-	50,179,051	136,182,863	-	-	136,182,863	مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
298,256,406	-	-	298,256,406	277,254,493	-	-	277,254,493	مبالغ محتفظ بها حسب إتفاقيات إعادة التأمين
210,654,442	-	-	210,654,442	195,317,405	-	-	195,317,405	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
64,776,131	-	-	64,776,131	528,001	-	-	528,001	مبالغ مستحقة للأطراف ذات العلاقة
28,705,325	-	-	28,705,325	17,922,823	-	-	17,922,823	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
2,019,699,917	-	31,393,961	1,988,305,956	1,951,171,083	-	21,259,171	1,929,911,912	إجمالي المطلوبات

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية

تتمثل مخاطر العملة الأجنبية في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وذلك لعدم وجود التزامات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية على الشركة، كما أن سعر الصرف لم يتغير في نهاية عام 2019 عنه في عام 2018 حيث بلغ في كلا العامين 436 ليرة سورية لكل دولار أمريكي.

يبين الجدول التالي توزيع موجودات ومطلوبات الشركة بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية:

31 كانون الأول 2019				
ليرة سورية	دولار أمريكي	عملات أخرى	ليرة سورية	الموجودات
ليرة سورية	مقوم بالليرة سورية	مقوم بالليرة سورية	المجموع	
359,637,714	145,232,245	201,028,331	705,898,290	النقد وما في حكمه
1,670,000,000	34,880,000	41,528,664	1,746,408,664	ودائع لأجل
152,191,269	-	-	152,191,269	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
159,965,271	-	-	159,965,271	ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
174,343,847	-	-	174,343,847	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
225,072,841	-	-	225,072,841	حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة
19,891,839	-	-	19,891,839	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
462,500	-	-	462,500	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
54,390,055	-	-	54,390,055	ممتلكات ومعدات
52,833,735	-	-	52,833,735	موجودات حق استخدام الأصول
6,697,025	-	-	6,697,025	موجودات غير ملموسة
25,000,000	-	-	25,000,000	وديعة مجمدة
2,900,486,096	180,112,245	242,556,995	3,323,155,336	إجمالي الموجودات
المطلوبات				
519,379,439	-	-	519,379,439	احتياطي أقساط غير مكتسبة
804,586,059	-	-	804,586,059	مطالبات تحت السداد
136,182,863	-	-	136,182,863	مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
277,254,493	-	-	277,254,493	مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
195,317,405	-	-	195,317,405	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
528,001	-	-	528,001	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
17,922,823	-	-	17,922,823	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
1,951,171,083	-	-	1,951,171,083	إجمالي المطلوبات

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية

31 كانون الأول 2018

الموجودات

المجموع	عملات أخرى مقوم بالليرة سورية	دولار أمريكي مقوم بالليرة سورية	ليرة سورية ليرة سورية	
407,632,566	94,237,646	10,172,979	303,221,941	النقد وما في حكمه
2,042,636,910	127,926,578	165,679,346	1,749,030,986	ودائع لأجل
186,841,397	-	-	186,841,397	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
256,638,384	-	-	256,638,384	ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
189,790,583	-	-	189,790,583	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها
235,349,975	-	-	235,349,975	حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة
2,900,464	-	-	2,900,464	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
462,500	-	-	462,500	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
59,250,806	-	-	59,250,806	ممتلكات ومعدات
6,605,496	-	-	6,605,496	موجودات غير ملموسة
25,000,000	-	-	25,000,000	وديعة مجمدة
3,413,109,081	222,164,224	175,852,325	3,015,092,532	إجمالي الموجودات

المطلوبات

508,038,800	-	-	508,038,800	احتياطي أقساط غير مكتسبة
859,089,762	-	-	859,089,762	مطالبات تحت السداد
50,179,051	-	-	50,179,051	مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
298,256,406	-	-	298,256,406	مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
210,654,442	-	-	210,654,442	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
64,776,131	-	-	64,776,131	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
28,705,325	-	-	28,705,325	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
2,019,699,917	-	-	2,019,699,917	إجمالي المطلوبات

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.6 المخاطر التشغيلية والأعمال

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بسمعة الشركة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للشركة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع الشركة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والتسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم.

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على الشركة أو القطاع بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال الشركة. تقوم إدارة الشركة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للشركة.

34.7 إدارة رأس المال

تقوم الشركة بوضع أهداف للحصول على نسب كفاية عالية لرأس المال من أجل دعم أهداف عملها وزيادة حقوق المساهمين. تدير الشركة متطلباتها الرأسمالية من خلال تقييم العجز في المستويات الرأسمالية المطلوبة والواردة على أساس منتظم. يتم إجراء التعديلات اللازمة على المستويات الرأسمالية الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وأوجه المخاطر لأنشطة الشركة. ومن أجل الحفاظ على البنية الرأسمالية أو تعديلها، يمكن للشركة أن تعدل مبلغ توزيعات الأرباح على المساهمين أو إصدار أسهم جديدة عند الضرورة.

حسب قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 210/100 الصادر في 11 كانون الأول 2008 يجب ألا تتدنى نسبة الملاءة المالية للشركة عن 150%. ولكن نظراً لوجود بعض الاختلافات بين شركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية في طريقة حساب بعض مكونات هذه النسبة أصدرت هيئة الإشراف على التأمين تعميم رقم 164/ ص بتاريخ 2019/02/12 والذي يوضح طريقة احتساب هذه النسبة وبناءً عليه تم احتساب هذه النسبة.

و يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كفاية رأس المال

كفاية رأس المال

رأس المال المتوفر

كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2019	كفاية رأس المال
850,000,000	850,000,000	رأس المال المدفوع
155,584,430	165,595,089	احتياطي قانوني
155,584,430	165,595,089	احتياطي إختياري
232,240,304	190,794,075	أرباح مدورة مخصصاً منها الأرباح الموزعة (متضمنة ربح السنة)
1,393,409,164	1,371,984,253	مجموع رأس المال المتوفر

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.7 إدارة رأس المال (تتمة)

		رأس المال المطلوب
165,799,985	130,402,117	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
174,262,307	170,535,612	رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الاكتتابية
31,317,125	9,327,500	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
4,398,900	2,242,604	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
375,778,317	312,507,833	مجموع رأس المال المطلوب
371%	439%	نسبة هامش الملاءة (%)

35 التعهدات والالتزامات المحتملة

الدعاوى القضائية

إن عمل الشركة في مجال التأمين يجعلها طرف مدعى عليه في دعاوى قضائية وذلك ضمن دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوى القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى أي أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي.

36 القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشروط معينة لها تأثير عكسي. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية والذمم الناشئة عن عقود التأمين أو إعادة التأمين والذمم المدينة الأخرى، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين وإجمالي المطالبات تحت التسوية. إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بتاريخ بيان المركز المالي.

37 الأرباح الموزعة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

بتاريخ 2019/5/27 تم إقرار توزيع أرباح بقيمة /104,125,000/ ل.س من رصيد الأرباح المدورة المحققة حيث بلغ نصيب السهم الواحد (12.25) ليرة سورية بينما كان نصيب السهم في عام 2018 (12.15) ليرة سورية.

38 استثمار الأموال

يمثل بند ودائع لأجل ودائع آجلة ذات فترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن قائمة الدخل الشامل. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع لأجل 8% خلال عامي 2019 و 2018.

39 الأحداث اللاحقة

أعلنت منظمة الصحة العالمية بتاريخ 11 آذار 2020 عن إنتشار وباء جديد (Covid-19) في معظم دول العالم مما أدى إلى اضطرابات في الأعمال التجارية و النشاط الإقتصادي بشكل عام نتيجة اتخاذ تلك الدول ومنها الجمهورية العربية السورية لتدابير وإجراءات الحجر الصحي وإقفال الحدود.

تعتبر الشركة إنتشار هذا الوباء حدث غير معدل في قائمة المركز المالي لعام 2019 نظرا لكفاية المخصصات والإحتياطيات المأخوذة، كما تعتقد أنه في الوقت الحالي لا يمكن عمل تقدير مادي للتأثير المحتمل لهذا الحدث على أعمال الشركة المستقبلية، وبالتالي سيتم النظر في تأثيره على المخصصات والإحتياطيات وباقي أنشطة الشركة في تقديرات الشركة المستقبلية عام 2020.

40 الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2019 من قبل رئيس مجلس الادارة بتاريخ 16 نيسان 2020.